



新概念教材

高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系

现代旅游企业财务管理

Xiandai Luyou Qiye Caiwu Guanli

(第三版)

龚韵笙 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press





新概念教材

高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系

现代旅游企业财务管理

Xiandai Luyou Qiye Caiwu Guanli

(第三版)

龚韵笙 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press



大连

© 龚韵笙 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

现代旅游企业财务管理 / 龚韵笙编著. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-81122-242-5

I. 现… II. 龚… III. 旅游业-企业管理: 财务管理
IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 206010 号

(刘: 东)

龚韵笙 著

东北财经大学出版社

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连日升印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 495 千字

印张: 25 1/4

2008 年 1 月第 3 版

2008 年 1 月第 7 次印刷

责任编辑: 许景行 郝树芹

责任校对: 毛杰 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-242-5

定价: 35.00 元

编写委员会

顾 问

杜 江

主任委员

刘 住

副主任委员

谢彦君 许景行

委员（以下按姓氏笔画排列）

马 勇 孙子文 吕建中 杨哲昆

郑旭华 周振东 党金学 梁 智

东北财经大学出版社

您好!感谢您选订我们出版的_____教材,
ISBN(书号)_____。

东北财经大学出版社秉承全方位服务教师的理念,成立了会员俱乐部,每一位选用我社图书作为教材的教师均可成为免费会员,享受免费赠送教材样本、新书推荐、加入作者资源库、提供教学参考资料(限已制作教参部分)等服务,详情请登录东北财经大学出版社网站(www.dufep.cn)。

鉴于以上服务只针对选用本书作为教材的教师,烦请填写如下情况调查表:

* 姓名: _____ * 性别: _____ 出生年月: _____
* 学历: _____ * 职务: _____ * 职称: _____
* 学校全称: _____ * 所在院、系、教研室: _____
* 学校地址: _____ * 邮编: _____
* 区号: _____ * 办公电话: _____ * 手机: _____ * email: _____
* 授课科目: _____ * 学生人数: _____ * 教学层次: _____ * 学期: ☐春季 ☐秋季
其他授课科目: _____ 学生人数: _____ 教学层次: _____ 学期: ☐春季 ☐秋季
* 教材指定者: ☐本人 其他: _____
主要研究领域及成果: _____
是否有出版计划: ☐是 ☐否 出版方向: _____
是否愿意从事翻译工作: ☐是 ☐否 翻译方向: _____
* 对我社教材满意度: ☐满意 ☐一般 ☐不满意 ☐希望更换
对我社的意见和建议: _____

注: (* 为必填项)

院系领导签字: _____

盖章: _____

~~~~~  
填妥后请选择以下任何一种方式将此表返回:

电话: 0411-84710715 传真: 0411-84710731

E-mail: [ts@dufe.edu.cn](mailto:ts@dufe.edu.cn) 邮编: 116025

地址: 大连黑石礁东北财经大学出版社教学支持中心

# 总 序

·如今，中国的旅游管理教育已经走过了二十年的历程。二十年，对于人生而言，可以说已经走近成熟了。然而，对于一个学科的发展来说，这么短的时间恐怕只能够孕育学科的胚芽。万幸的是，这二十年不同于历史进程中的一般二十年。由于我们坚持了改革开放的政策，我们的视野由此而得到扩展，我们的信心由此而得到强化，我们的步伐也由此而得以加快，所以，虽然只有二十年，但在中国的教育园地和学科家族中，旅游管理经过有效的分化和发展，已经形成了学科体系的基本雏形。如今，旅游管理专业把中等职业教育作为起点，并有了高职高专、普通本科和研究生教育（包括硕士和博士研究生教育）。这样完整的教育层次系统，展示了旅游管理教育发展的历程和成果，同时也提出了学科建设中的一些迫切需要解决和面对的问题，其中最重要的一点，就是如何在不同的教育层次和不同的教育类型上对教育目标和教学模式进行准确定位。当旅游管理高等教育领域中开始出现职业教育这种新的教育类型时，这一点就尤其显得突出了。

我国改革开放后得以重建的高等教育体系，向来注重的是学科教育，一直没有给高等职业教育以足够的重视。困扰教育家们的问题似乎不是学科教育和职业教育的关系问题，而是在学科教育体系中如何区别普通专科与本科、研究生教育的层次和定位问题。二十多年的教育实践证明，人们在这三个层次上所作出的定位努力没有得到应有的效果；相反，在几乎所有的专业领域，都或多或少地存在着一种倾向，即专科教育仅仅是本科教育的简单压缩，而研究生教育仅仅是本科教育的有限延伸。这种状况导致了人才培养的低效率，也由于人才规格的错位而造成了人才使用上的浪费，甚至引起社会用人单位与教育机构之间在这个问题上的矛盾。

正是由于存在着这种带有普遍性的问题以及解决这种问题的动力，我国高等教育近年来的改革在这方面才有了比较大的突破：高等普通专科教育向高等职业教育转轨。这种转轨使高等职业教育在一定程度上提高了层次，引起了社会各方面的重视，从而使高等职业教育成为高等教育体系中的重要类型。高等职业教育的登堂入室，创造了一种有效的社会氛围，也反过来促使普通专科教育不得不重新审视自己所一贯坚持的教育思想和教学模式，正视自己所面临的问题，并抓住历史的机遇。换言之，普通专科改弦更张的内力和外力都已经具备了。这种转型，是一种全方位

的转换,而不是局部的调整。它涉及培养目标的重新定位、教学模式的重新选择和教学条件的有效变更。从培养目标上看,高等职业教育将更加突出人才规格的专业技能性和岗位指向性;从教学模式上看,要着力体现专业设置的职业性、教学内容的实用性和教学过程的养成性;从教学条件上看,必须实现教学主体的双元化(即产业部门和教育部门的有效合作)、教师队伍的“双师身份”,并拥有完备的实训手段。只有在以上几个层面实现全面转型的基础上,高等职业教育才能培养出合格的人才。在这方面,德国的双元制教学模式、加拿大的以能力培养为中心的CBE教学模式、澳大利亚的TAFE职业教育模式以及国际劳工组织的MES(职业技能模块组合)教学模式,都有值得我们借鉴的东西。

然而,比较发达国家的高等职业教育实践,我国的高等职业教育几年来并没有完全摆脱传统的学科教育模式的束缚,有的专业领域的高等职业教育与原来的普通专科教育相比,可谓换汤不换药。目前的旅游管理专业高等职业教育在很大程度上就是这样一种情况。中国在旅游管理专业实行高等职业教育是在全国职业教育工作会议召开后,与其他一些专业同时步入职业教育领域的。由于中国旅游管理专业的普通高等教育二十年来所追寻的教育模式也一直是学科教育的模式,由于人们对旅游管理高等职业教育的性质认识不清,由于整个社会还不能建立起对旅游高等职业教育的有效支持机制,由于转型后的普通专科院校在实施职业教育时缺乏相应的软件和硬件条件,甚至由于一部分高等职业教育机构的办学动机错位等原因,脱胎于这种背景的职业教育,就自然难以脱离学科教育的定式,难免出现教育的低效率状况。其结果是导致这样一种局面:当前的旅游管理专业的高等职业教育不过是由一些“新生的”或“转型的”教育机构承办的传统的学科教育的翻版。这种翻版在教师的知识背景、教学设计的结构安排、教材的选择和使用以及实验室建设等方面,都有所体现。这种教育模式的后果,不仅仅是教育资源的浪费和学生受教育机会的丧失,而且也是旅游产业发展机会的丧失。

解决这个问题,实际上是一个系统性的工程,非一朝一夕所能奏效。高等职业教育思想的改变,教师的培养,尤其是全社会的职业教育体制和机制的建立和完善,都需要一个过程。但是,这里也有可以马上做起的工作,那就是教材的建设。

教材是教育实施过程的重要载体之一。尽管教材建设也同样需要有成果的积累,但在一定情况下,教材建设的先进性、前瞻性和科学性是可以实现的。尤其是第二次世界大战以后发达国家在旅游教育领域所积累的经验,如职业教育和普通学科教育间的差别以及实现这种差别教育的制度性建设,在职业教育领域已经取得的多方面成果,在职业教育的人才规格、培养目标、教育特色等方面形成的认识,在教材建设中所探索出的先进经验等,这些都可以成为今天我国旅游专业高等教育发展的基本参照和经验宝库。东北财经大学出版社现在推出的这套旅游与饭店管理专业高职高专教材,正是在这种认识和思想主导下完成的一个大动作。这套教材的问世,其意义将不仅仅局限在高职教学过程本身,而且还会产生巨大的牵动和示范效

应,将对旅游管理专业高职教育的健康发展产生积极的推动作用。

东北财经大学出版社推出的这套“高职高专旅游与饭店管理专业教材新系”,是在原“高等专科旅游管理专业系列教材”的基础上改版形成的。原专科教材由于定位准确、风格明显、作者队伍精干,已得到全国各大专院校的普遍认可。而为了适应蓬勃兴起的高等职业教育的需要,改版教材无论是在指导思想上还是在内容的组织上,又都作了彻底的调整。这套改版教材的编写充分体现了全体编者对旅游高等职业教育规律和特征的认识,对旅游与饭店管理专业高等职业教育的规格、层次和教育对象的特点的把握,对职业教育与普通学科教育的区别的理解,以及对发达国家职业教育的借鉴。同时,这套教材也体现了我国高校教师在感受 20 世纪 90 年代世界范围内兴起的以满足旅游者个性化需求为导向的“新旅游”这一时代脉搏之后所作出的积极反应,从而使这套教材的更新版有了更超前的视野。这种独特而新颖的教材编写思路,最终还通过在教材形式建设上颇具匠心的处理而进一步得以体现,使这套教材成为一种能打破传统学科教学模式、适合高职教育的目标和学生特点,同时反映教材编写样式之世界潮流的全新的“换代型”教材。凡此种种,都足以说明这是一套对旅游高等职业教育有特殊贡献的高质量教材。坦率地说,这套教材的问世,应该是目前旅游管理专业高等职业教育领域的一件幸事。

本“新系”作为中国高等职业教育教材改革与创新的阶段性成果,不可避免地有其局限性,恳请广大专家、教师和读者们提出宝贵意见,以便通过修订,使之不断完善。

**“高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系”**

**编 写 委 员 会**

# 第三版前言

随着我国市场经济体制的逐步形成和现代旅游企业制度的逐步建立,企业一切经营管理活动都围绕着实现企业生存、发展和获利的目标而展开。财务管理作为企业经营管理的中心,其理财目标和企业最终目标始终保持一致,并对企业经营发展战略及日常的财务活动实施理性化管理,使财务管理统帅企业各项经营活动,规范企业经营行为,保证和促进企业总体目标的实现。《现代旅游企业财务管理》一书正是以传播现代旅游企业财务管理的理论和方法为目的的。

1999年,为适应我国旅游企业教育的需要,我编著了《现代旅游企业财务管理》,至今仍承蒙社会各界厚爱,此教材在旅游院校财务管理教学及现代旅游企业实务中发挥了应有的作用。为了贯彻“面向21世纪教育振兴行动计划”和“21世纪‘产结合型’新概念教材”的要求,适应我国社会主义市场经济体制下新型旅游管理岗位的需要,满足高职高专旅游与饭店管理专业对新型教材的需求和旅游企业财务管理的实际需要,我在充分理解、吸收当前西方最新财务管理理论和方法的基础上,根据我国现行《企业会计准则》和《企业财务通则》的规定,同时结合现代旅游企业的经营特点,对《现代旅游企业财务管理》一书进行了重新修订。

本书第三版分别从“概述”、“财务运行程序——旅游饭店财务部运行程序”、“资金的筹资管理”、“投资决策管理”、“营运资金管理”、“成本费用管理”、“收入、税费、股利分配管理”、“财务预算管理”、“财务评价管理”、“外汇管理”、“可行性研究管理”等方面全面、系统、科学地阐述了现代旅游企业财务管理的理论、方法和内容,并附实例。

本次修订版教材具有以下特点:

- (1) 定位明确:重视知识、技能、能力三个目标的统一。
- (2) 结构新颖:突破传统教材框架,章前有“引例”,章后有“基本训练”、“案例分析”等可供学生练习,章节正文有“小资料”、“小思考”、“观念应用”等可供学生阅读,有利于调动学生的主动性和积极性。
- (3) 紧密结合现代旅游企业财务管理实务和教学实践:修订版内容翔实,体现了正确性、科学性、超前性、开拓性、实际性,可操作性强。
- (4) 方便教学:本书为主教材配备了PPT电子教学课件,并为主教材的章后

和书后习题与案例编写了三个“附录”，即“附录1 章后习题参考答案与提示”，“附录2 综合案例分析提示”，“附录3 综合实训教学建议”。

本书可作为普通高职、自考大专、成人教育大专（职业大专、电视大专等）及岗位培训等系列高职高专旅游与饭店管理专业教材，也可作为财务工作者及企业经营管理者们的参考用书。

由衷地感谢东北财经大学出版社的大力支持和认真工作，感谢刘丽君、龚晔元帮助打印全书，同时感谢所有帮助及关心我的同事，正是因为有了他们的支持和帮助，才使本书能同广大读者见面。

由于本人知识水平的限制，疏漏甚至错误之处在所难免，恳请广大读者批评、指正。

龚韵笙

2007年10月于上海

# 目 录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| <b>第1章 概 述</b>                 | 1  |
| □ 学习目标                         | 1  |
| 1.1 现代旅游企业财务管理的概念              | 2  |
| 1.2 现代旅游企业财务管理的目标              | 6  |
| 1.3 现代旅游企业财务管理的内容              | 9  |
| 1.4 现代旅游企业财务管理的方法              | 11 |
| 1.5 现代旅游企业财务管理的组织              | 13 |
| □ 本章小结                         | 17 |
| □ 主要概念和观念                      | 17 |
| □ 基本训练                         | 17 |
| □ 观念应用                         | 18 |
| <b>第2章 财务运行程序——旅游饭店财务部运行程序</b> | 21 |
| □ 学习目标                         | 21 |
| 2.1 旅游饭店收入及稽核运行程序              | 22 |
| 2.2 旅游饭店会计核算运行程序               | 48 |
| 2.3 旅游饭店财产物资核算运行程序             | 73 |
| 2.4 旅游饭店存货采购运行程序               | 75 |
| □ 本章小结                         | 80 |
| □ 主要概念和观念                      | 80 |
| □ 基本训练                         | 80 |
| □ 观念应用                         | 81 |
| <b>第3章 资金的筹集管理</b>             | 82 |
| □ 学习目标                         | 82 |
| 3.1 资金的时间价值与风险分析               | 83 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 3.2 现代旅游企业资金筹集概述       | 96  |
| 3.3 现代旅游企业权益资金的筹集管理    | 97  |
| 3.4 现代旅游企业负债资金的筹集管理    | 101 |
| 3.5 现代旅游企业资金成本管理       | 103 |
| 3.6 现代旅游企业杠杆原理         | 110 |
| 3.7 现代旅游企业资金结构和筹资风险的控制 | 120 |
| □ 本章小结                 | 122 |
| □ 主要概念和观念              | 122 |
| □ 基本训练                 | 123 |
| □ 观念应用                 | 124 |
| <b>第4章 投资决策管理</b>      | 126 |
| □ 学习目标                 | 126 |
| 4.1 现代旅游企业投资决策的概念      | 127 |
| 4.2 现代旅游企业投资决策评价       | 129 |
| 4.3 现代旅游企业固定资产更新决策     | 137 |
| 4.4 现代旅游企业证券投资管理       | 145 |
| □ 本章小结                 | 157 |
| □ 主要概念和观念              | 157 |
| □ 基本训练                 | 157 |
| □ 观念应用                 | 159 |
| <b>第5章 营运资金管理</b>      | 161 |
| □ 学习目标                 | 161 |
| 5.1 现代旅游企业营运资金概述       | 162 |
| 5.2 现代旅游企业现金管理         | 163 |
| 5.3 现代旅游企业应收账款管理       | 173 |
| 5.4 现代旅游企业存货管理         | 179 |
| 5.5 存货跌价准备             | 187 |
| □ 本章小结                 | 189 |
| □ 主要概念和观念              | 189 |
| □ 基本训练                 | 189 |
| □ 观念应用                 | 190 |

## 第6章 成本费用管理 192

□ 学习目标 192

6.1 现代旅游企业成本费用管理概述 193

6.2 现代旅游企业成本费用预算的编制方法 199

6.3 现代旅游企业成本费用控制管理 205

□ 本章小结 226

□ 主要概念和观念 226

□ 基本训练 226

□ 观念应用 228

## 第7章 收入、税费、股利分配管理 229

□ 学习目标 229

7.1 现代旅游企业收入管理 230

7.2 现代旅游企业价格管理 236

7.3 现代旅游企业税费管理 250

7.4 现代旅游企业股利分配管理 255

□ 本章小结 261

□ 主要概念和观念 261

□ 基本训练 261

□ 观念应用 263

## 第8章 财务预算管理 265

□ 学习目标 265

8.1 现代旅游企业财务预算概述 267

8.2 现代旅游企业财务预算编制程序和方法 270

8.3 现代旅游企业财务总预算编制程序和方法 272

8.4 现代旅游企业财务总预算编制实例——皇冠大饭店财务预算 277

□ 本章小结 285

□ 主要概念和观念 286

□ 基本训练 286

□ 观念应用 287

## 第9章 财务评价管理 288

□ 学习目标 288

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 9.1 现代旅游企业财务评价的相关概念 .....      | 289 |
| 9.2 现代旅游企业财务评价的方法 .....        | 290 |
| 9.3 现代旅游企业财务比率分析 .....         | 293 |
| 9.4 现代旅游企业综合指标分析与评价 .....      | 307 |
| 9.5 现代旅游企业财务盈亏临界点分析 .....      | 312 |
| 9.6 现代旅游企业国有资产保值增值评价 .....     | 317 |
| 9.7 现代旅游企业业绩评价 .....           | 319 |
| □ 本章小结 .....                   | 323 |
| □ 主要概念和观念 .....                | 323 |
| □ 基本训练 .....                   | 323 |
| □ 观念应用 .....                   | 326 |
| <b>第10章 外汇管理</b> .....         | 328 |
| □ 学习目标 .....                   | 328 |
| 10.1 外汇概述 .....                | 329 |
| 10.2 外汇管理 .....                | 332 |
| 10.3 现代旅游企业外币折算 .....          | 335 |
| 10.4 现代旅游企业外汇收支计划 .....        | 339 |
| 10.5 现代旅游企业外汇风险管理 .....        | 339 |
| □ 本章小结 .....                   | 342 |
| □ 主要概念和观念 .....                | 342 |
| □ 基本训练 .....                   | 342 |
| □ 观念应用 .....                   | 343 |
| <b>第11章 可行性研究管理</b> .....      | 345 |
| □ 学习目标 .....                   | 345 |
| 11.1 现代旅游企业可行性研究的概念 .....      | 346 |
| 11.2 现代旅游企业可行性研究的内容和步骤 .....   | 348 |
| 11.3 现代旅游企业投资项目财务评价的方法 .....   | 352 |
| 11.4 现代旅游企业投资项目可行性研究报告实例 ..... | 354 |
| □ 本章小结 .....                   | 371 |
| □ 主要概念和观念 .....                | 371 |
| □ 基本训练 .....                   | 371 |
| □ 观念应用 .....                   | 372 |

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| <b>附表</b> .....         | 374     |
| 附表1 复利终值系数表 .....       | 374     |
| 附表2 复利现值系数表 .....       | 376     |
| 附表3 年金终值系数表 .....       | 378     |
| 附表4 年金现值系数表 .....       | 380     |
| 附表5 正态分布曲线的面积 .....     | 382     |
| <br><b>综合案例</b> .....   | <br>383 |
| <br><b>综合实训</b> .....   | <br>385 |
| <br><b>主要参考书目</b> ..... | <br>386 |

## 第 1 章

# 1

## 概 述

### 学习目标

通过本章的学习，应达到以下目标：

知识目标：理解现代旅游企业财务管理的概念、目标等。

技能目标：掌握和应用企业财务管理的内容、方法、组织形式，为以后各章的学习奠定良好基础。

能力目标：描述企业管理目标对财务管理的要求和企业经营管理必须以财务管理为中心。



### 引例：

#### MT 企业财务管理目标的演进

MT 企业是一家老牌的国有煤矿企业，1960 年成立时，国家投入固定资产 40 万元，流动资金 10 万元，职工不到 200 人。企业生产的煤炭属于优质煤，由国家无偿调配，企业所需的生产资料和资金每年均由上级预算下拨。企业主要的任务是完成国家下达的煤炭生产任务。由于 MT 企业每年都超额完成国家下达的生产任务，多次被评为红旗单位。

进入 20 世纪 80 年代以后，经济形势发生了深刻变化，原来长期实行的计划经济体制逐步转为市场经济体制。国家一改对国营单位的统管统配统销的政策，对企业拨款实行有偿制，对流动资金实行贷款制，对产品取消调配制。好在矿长能够解放思想，在企业内实施改革：成立销售部，健全会计核算机构；引进一批大学生，在社会上招聘专业人才，使企业人员的素质大幅提高，企业职工增加到 400 人；在人员管理方面引进竞争机制，实行工效挂钩；物资管理实行限额领料、定额储备、定额消耗制度；成本管理方面推行全员负责制；生产管理实行以销定产，三班工作制；销售管理方面实行优质优价，送货上门制度等。矿长认为一切都是为了实现自负盈亏，多创造利润，为国家多作贡献，为企业职工多发奖金，多搞福利。

然而好景不长，进入 20 世纪 90 年代以后，随着市场竞争的加剧和国家抓大放小政策的实施，MT 企业的经营效益快速下滑，濒临破产。企业必须考虑股份制改革，吸收外部资本。1994 年 10 月，国家将 MT 企业的净资产 2 000 万元转化为 2 000 万股，向社会发售，每股面值 1 元，售价 2 元。民营企业家石开购得 1 000 万股，其余股份被 50 个小股东认购，石开成为新公司的董事长。MT 公司成立之后，

管理层认为,为实现扭亏为盈的目标,必须调整产品结构,更新设备,引进新产品生产线,引进技术人才和管理人才。为此,公司决定首先进行债务筹资,待新的生产和经营初具规模时再向社会公众发行股票,进一步扩大企业的资本金。董事会决议,利用5年时间,使企业生产技术水平达到同行业一流水平,在本地区市场占有率达到50%,在全国达到5%,增发新股并争取股票上市,净资产报酬率达到26%,上市后争取股价达到12元。

资料来源 涂必胜:《新编财务管理学习题集》,上海,立信会计出版社,2005。

通过本章的学习,你将了解MT企业财务管理目标的演进过程。企业的一切经营管理活动都是围绕着生存、发展和获利的目标而展开,而其根本目的在于实现企业价值最大化。

## 1.1

# 现代旅游企业财务管理的概念

### 1.1.1 现代旅游企业财务管理含义

现代旅游企业财务是指企业生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。

现代旅游企业财务管理是指利用价值形式对企业生产经营过程进行的管理,是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理工作。

【相关链接 1—1】

#### 我国古代的理财思想

《管子》书中说道:“凡治国之道,必先富民。民富则易治也,民贫则难治也。是以善为国者,必先富民,然后治之。”明代的邱浚认为理财就是对谷与货的治理,“谷以资民食,货以资民用,有食用则民安国富”。清代的王韬认为,理财就是应该发展国家经济事业收入和发展民间工商业,以增加财政收入,这就是所谓的“兴大利”。

### 1.1.2 企业财务管理的对象

财务管理主要是资金管理,其对象是现金(资金)的循环和周转,即资金运动。从财务的观点来看,成本和费用是现金的耗费,收入和利润是现金的来源。在经营中,现金变为经营用的各种资产,在运营中又陆续变为现金。例如,饭店有的现金用于购买食品原材料,食品原材料经过加工烹饪成为产品(菜肴),产品出售后又变为现金;有的现金用于购买电器及影视设备等固定资产,它们在使用中逐渐磨损,其价值转移到成本和费用中,又陆续通过服务性产品的销售变为现金来抵补。从现金开始,经过供、产、销三个过程,然后又回到现金的过程称为现金的循